

**ANALISIS SISTEM PENGAJUAN KREDIT DAN
PENGENDALIAN INTERN Studi pada
PT. BANK BUKOPIN Tbk
Cabang Surakarta**



SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

Pramuris Prismawanti

B 200 100 032

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

2014

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**ANALISIS SISTEM PENGAJUAN KREDIT DAN PENGENDALIAN
INTERN Studi pada PT. BANK BUKOPIN Tbk Cabang Surakarta**

Yang ditulis oleh :

PRAMURIS PRISMAWANTI

B 200 100 032

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat
untuk diterima.

Surakarta, Oktober 2014

Pembimbing



(Drs. Suyatmin, M. Si)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. Triyono, SE. M. Si)



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan, Kartasura, Surakarta. Telp. (0271) 717417 – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

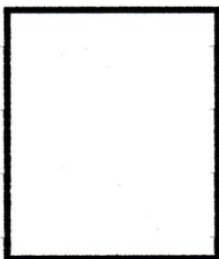
Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : PRAMURIS PRISMAWANTI
NIM/NIRM : B 200100032 / 10.6.106.02030.50032
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Sistem Pengajuan Kredit dan Pengendalian Intern Studi pada PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Surakarta

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau terbukti ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 17 Oktober 2014

Yang Membuat Pernyataan,



PRAMURIS PRISMAWANTI

MOTTO

*Allah akan menaikkan derajat orang yang beriman dan
diberi Ilmu Pengetahuan diantara kamu.*

(Al Mujaadilah : 11)

*Jadikanlah sabar dan sholat sebagai penolongmu. Dan sesungguhnya yang
demikian itu sungguh berat bagi orang khusyu' (yaitu) orang-orang,
yang meyakini bahwa mereka akan menemui Tuhannya dan
bahwa mereka akan kembali kepada-Nya.*

(Al Baqarah : 45-46)

*Berbuatlah kalian untuk kepentingan di dunia seakan kalian akan
hidup selamanya, dan berbuatlah untuk kepentingan akhirat
seakan kalian akan mati esok pagi.*

(Al-Hadist)

PERSEMBAHAN

Dengan segenap cinta dan do'a karya sederhana ini penulis persembahkan teruntuk :

- ❖ Dua orang bijak dan pencerah hati yang tak henti-hentinya selalu memberikan semua yang terbaik, cinta dan doa kalian adalah jalan terang bagi penulis.

Ayah dan Ibu

- ❖ Serpihan mutiara sedarah sekandung yang selalu memberikan semangat dalam diri penulis

Asakofi Yusa R.M.

- ❖ Sahabatku yang telah membuat penulis lebih menghargai arti cinta, kesetiakawanan, dan kepercayaan.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT dengan segala rahmat, hidayah dan kemurahan-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan karya sederhana ini. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna dan tidak akan berhasil tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas segala berkah dan nikmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada yang telah direncanakan.
2. Bapak Prof. Dr. H. Bambang Setiaji, Ms. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Triyono, SE, MSi selaku Dekan FEB UMS.
4. Bapak Dr. Zulfikar, SE, MSi selaku Kaprodi Akuntansi.

5. Bapak Drs. Suyatmin, MSi selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan saran yang bermanfaat dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Erma Setyowati, MM selaku Dosen Pembimbing Akademik, terima kasih atas arahan dan bimbingannya.
7. Seluruh dosen, staf dan karyawan Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membantu demi kelancaran skripsi ini.
8. Seluruh pegawai kantor PT. Bank Bukopin cabang Surakarta, khususnya yth. Bapak Syawal dan Bapak Dodi Firmansyah terima kasih atas kebaikan dan keramah tamahannya. Serta Ibu Yuli, Ibu Wiwin, Mas Anis, Mas Ragil, Mas Oky, Mas Dodi Handoko yang telah membantu dan memberikan penjelasan tentang serunya bekerja di dunia perbankan.
9. Ayah dan Ibu tercinta yang selalu memberikan dukungan baik secara moril maupun materiil serta kasih sayang dan do'a yang tulus.
10. Seluruh keluarga besarku, terima kasih atas dukungan dan do'anya.
11. Rekan-rekan FEB UMS 2010/2011. Walau aku tak pernah dekat dengan kalian, tapi kalian selalu dekat bagiku.
12. Teman-temanku yang gokil dan selalu membuatku tersenyum dan tertawa Okta, Fitriyana, Intan Gestari, Apriliya, Saraswati.

13. Semua pihak yang telah membantu, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas bantuan dan dukungannya yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Harapan penulis, semoga karya sederhana ini dapat memberikan sumbangan dan manfaat bagi pembaca dan pihak yang membutuhkan. Saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, September 2014

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Rama' with a stylized flourish at the end.

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK	xiv
 BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
 BAB II. TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Sistem	10
B. Kredit	10
1. Tujuan Kredit	11
2. Unsur-unsur Kredit	12
3. Jenis Kredit	12
4. Fungsi Kredit	13
C. Prinsip Pemberian Kredit	15
D. Prosedur Umum Perkreditan	17

E. Pengendalian Intern	20
1. Tujuan Pengendalian Intern	22
2. Fungsi Pengendalian Intern	23
3. Unsur Sistem Pengendalian Intern	24
4. Prosedur Pengendalian Intern	28
5. Aspek-aspek Sistem Pengendalian Intern yang Efektif dalam Transaksi Kredit	30
6. Pedoman Sistem Pengendalian Intern Perbankan	30
7. Pengendalian Intern Manajemen Bank	33
8. Pengendalian Kredit Bank	34
F. Prinsip Kehati-hatian dalam Undang-undang	34
G. Keterbatasan Pengendalian Intern	35
H. Pengertian Bank	36
1. Tujuan Perbankan	37
2. Fungsi Perbankan	37
3. Sumber-sumber Dana Bank	38
I. Penelitian Terdahulu	39

BAB III. METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	42
B. Obyek dan Lingkup Penelitian	42
C. Sumber Data	43
D. Teknik Pengumpulan Data	43
E. Metode Analisis Data	45
F. Pengujian Data	46

BAB IV. PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Sejarah PT. Bank Bukopin Tbk.	47
B. Visi dan Misi PT. Bank Bukopin Tbk.	49

C. Struktur Organisasi PT. Bank Bukopin Tbk.	52
1. Tugas dan Tanggung Jawab Organisasi	53
D. Proses Kredit Bank Bukopin	56
1. Prosedur Pemberian Kredit PT. Bank Bukopin Tbk.	57
2. Syarat-syarat Pengajuan Kredit PT. Bank Bukopin Tbk.	58
E. Sistem Pengendalian Intern PT. Bank Bukopin Tbk.	65
1. Pengendalian Intern Pemberian Kredit	67
1.1. Efektifitas Pengendalian Intern Pemberian Kredit Terhadap Komponen Pengendalian Intern	68
1.2. Efektifitas Pengendalian Intern Pemberian Kredit Terhadap Tujuan Pengendalian Intern	72
F. Aspek-aspek Penilaian PT. Bank Bukopin Tbk dalam Mencairkan Kredit	73
1. Pengawasan Kredit PT. Bank Bukopin Tbk.	74
2. Analisa Kredit PT. Bank Bukopin Tbk.	75
BAB V. PENUTUP	
A. Kesimpulan	76
B. Keterbatasan Penelitian	77
C. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN	81

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
1. Struktur Organisasi PT. Bank Bukopin Tbk.	52
2. Proses Kredit Bank Bukopin	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
A. Formulir Permohonan Kredit dan Slip Setoran	82
B. Hasil Penelitian Wawancara	84
C. Surat Keterangan Validasi Data	88
D. Surat Ijin Penelitian dan Surat Bukti Penelitian	90

ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Yang bertujuan untuk mendeskripsikan sistem pengajuan kredit dan pengendalian intern yang dilaksanakan oleh PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Surakarta. Data penelitian ini diperoleh dari observasi serta wawancara langsung dengan pihak yang terkait, dan menggunakan metode kualitatif (analisis deskriptif).

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh kesimpulan bahwa sistem pengajuan kredit PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Surakarta terdiri atas beberapa prosedur, yaitu permohonan kredit, penyelidikan dan analisis kredit, persetujuan kredit, pencairan kredit, dan pelunasan kredit, serta telah didukung oleh penerapan sistem pengendalian intern. Adapun pengendalian intern PT. Bank Bukopin Tbk Cabang Surakarta sudah efektif, masing-masing unit atau divisi memiliki tugas dan wewenang yang jelas sehingga memudahkan para karyawan untuk melakukan tugasnya dengan benar dan baik. Serta telah mencapai tujuan dari pengendalian intern pemberian kredit yaitu, keandalan pelaporan keuangan pemberian kredit, efektivitas dan efisiensi pemberian kredit, ketaatan terhadap hukum dan peraturan kredit.

Kata kunci : *sistem pengajuan kredit, pengendalian intern*